



防范非法集资的重要性

—— 中宏人寿保险有限公司广东分公司汕头中心支公司

【案例简介】

客户王女士来公司要求办理退保，因退保金额较高，且王女士名下另外二份保单都已交清保费。工作人员询问其退保资金用途，王女士神色显得有些凝重，再三追问之下，才说是朋友推荐购买一款投资回报率较高的理财，收益率高达15%。心动的王女士想起了名下购买的保险产品，所以准备来办理退保手续后去购买那款理财产品。工作人员了解情况后对客户进行相应风险提示，并提醒客户要预防非法集资诈骗等风险。

【案例分析】

非法集资，是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

非法集资行为具有三要件：非法性、利诱性、社会性。

非法集资的四个常见手法：1、承诺高额回报；2、编造虚假项目；3、虚假宣传造势；4、利用亲情诱骗。

【风险提示】

投资理财一定要注意以下事项：

- 1、 不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，高收益意味着高风险；
- 2、 不要被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵，记住天上不会掉馅饼；
- 3、 要通过正规渠道购买金融产品。不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条；购买保险过程中要尽量做到“三查、两配合”，即通过保险公司网站、客户热线或监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证，配合做好转账缴费、配合做好回访；
- 4、 注意保护个人信息，关注政府部门发布的非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为要及时举报投诉。